

رسالة محمد



بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

گزارش ۲۲

تاریخ انتشار ۱۳۹۸/۱۱/۰۳

فهرست

مدیریت امور مالی

- ۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود ۱
- ۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک..... ۲
- ۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی..... ۳
- ۴- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده..... ۴
- ۵- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات..... ۵

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری..... ۶
- ۲- ریسک نقدینگی..... ۲۲
- ۳- ریسک عملیاتی..... ۳۰
- ۴- ریسک بازار ۳۴

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان..... ۳۸

گزارش مدیریت بازرسی

- ۱- وظایف اداره بازرسی..... ۳۹

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل..... ۴۰
- ۲- نظام کنترل های داخلی ۴۱

گزارش مدیریت بین الملل:

- ۱- وضعیت ارزی..... ۴۷

گزارش مدیریت سازمان و روشها :

- ۱- ساختار سازمانی ۴۸

- تغییرات در گزارش ها ۴۹

۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۵,۰۸۹	۸,۴۲۹,۵۲۸	۹,۸۹۸,۰۱۰	فروش اقساطی
۱۴,۶۶۷	۱۴,۶۶۷	۱۲۷,۵۲۳	استصناع
-	۲,۱۸۰	۱۴۸,۱۳۴	جماله
-	-	-	سلف
۶۴,۸۶۱	۸۷,۵۱۳	۱۲۱,۸۶۶	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۴۰,۲۷۷	۴,۲۷۳,۸۶۸	۴,۴۰۲,۱۲۹	مضاربه
۶۸,۷۹۱,۵۴۷	۵۹,۸۲۶,۸۴۳	۶۷,۸۱۸,۴۵۸	مشارکت مدنی
۷۱,۶۴۰	۱۵۷,۱۸۷	۲۱۲,۵۳۵	قرض الحسنه
-	-	-	خرید دین - ریال
۸,۶۴۳	-	-	خرید دین - ارز
-	۱۵۶,۷۷۵	۲۳,۲۵۲,۱۹۸	مربحه
۱۲۷,۶۵۳	-	۳۸,۹۳۱	تسهیلات ارزی
۱,۸۴۳,۶۰۰	۲,۵۴۳,۵۵۱	۲,۴۵۶,۱۴۱	تسهیلات کارکنان
-	-	-	تسهیلات بین بانکی
۱۱,۲۸۸,۲۱۸	۴,۵۵۴,۶۱۷	۳,۳۳۷,۱۹۱	تسهیلات سررسید گذشته
۵,۷۷۶,۱۸۸	۹,۳۵۷,۵۴۳	۱,۳۸۸,۷۱۶	تسهیلات معوق
۶,۳۸۳,۵۲۶	۹,۲۳۹,۴۰۹	۱۰,۴۶۹,۰۸۷	تسهیلات مشکوک الوصول
۱۰۰,۰۱۵,۹۱۰	۹۸,۶۴۳,۶۸۲	۱۲۳,۶۷۰,۹۱۷	جمع
(۲,۳۶۷,۳۴۸)	(۱,۸۶۰,۱۵۸)	(۱,۳۷۶,۳۲۳)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۸۶۸,۸۵۹)	(۱,۳۹۳,۵۶۸)	(۴,۹۲۷,۲۰۶)	سود سالهای آتی
(۱,۴۷۰,۱۹۲)	(۱,۱۷۷,۶۲۲)	(۱,۵۳۱,۸۸۹)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۳,۶۱۹,۸۸۰)	(۶,۸۰۹,۲۱۳)	(۸,۰۷۲,۶۵۱)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
۹۱,۶۸۹,۶۳۱	۸۷,۴۰۳,۱۲۱	۱۰۷,۷۶۲,۸۴۸	جمع
۹۲,۱۰۱	۴۹۳,۲۷۶	۸۱,۲۴۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۳۱,۷۲۹	۵۲۷,۵۸۵	۴۴۵,۰۷۲	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۰,۶۴۲	۳,۰۵۰	-	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۴۲۶,۰۴۷	۴۴۱,۱۲۱	۴۴۷,۵۴۹	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
۹۲,۸۲۰,۱۴۹	۸۸,۸۶۸,۱۵۳	۱۰۸,۷۳۶,۷۱۱	خالص تسهیلات
۸,۹۲۵,۵۴۷	۱۰,۰۳۱,۴۷۸	۸,۸۰۷,۳۸۱	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
۵۳۴	۷۶	-	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانتنامه های پرداخت شده
۷۳۶	۶,۱۷۸	۴۳۹	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۰۱,۷۴۶,۹۶۶	۹۸,۹۰۵,۸۸۶	۱۱۷,۵۴۴,۵۳۱	جمع کل تسهیلات

۵-۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

سپرده های مشتریان :

سپرده های دیداری و مشابه

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۹۴,۶۴۷	۵,۳۳۶,۰۱۹	۸,۶۰۵,۹۱۱
۱۴۵,۰۱۹	۱۳۸,۵۷۳	۱۰۸,۸۲۰
۲,۱۳۹,۶۶۶	۵,۴۷۴,۵۹۲	۸,۷۱۴,۷۳۲

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی

سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی

سپرده های پس انداز و مشابه

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۹۵۱	۴۱,۷۷۳	۱,۴۴۱,۱۲۳
۱,۳۳۰,۴۸۹	۷۱۶,۶۳۲	۶۷,۹۹۹
۱,۳۴۸,۴۳۹	۷۵۸,۴۰۵	۱,۵۰۹,۱۲۱

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۴۲,۲۲۲	۲,۴۵۷,۵۹۸	۲,۹۲۱,۱۹۰
۱۹۲,۵۶۲	۲۴۵,۵۴۹	۲۹۰,۹۱۸
۳۸,۸۰۸	۱۳,۵۲۶	۴۵,۳۰۲
۹۷۴,۰۱۵	۱,۵۱۳,۹۲۵	۴۶۰,۶۵۱
۵۵,۱۹۸	۶۹,۹۱۰	۸۸,۹۴۶
۳,۴۰۲,۸۰۵	۴,۳۰۰,۵۰۸	۳,۸۰۷,۰۰۷

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز

سایر

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳,۰۴۵,۴۰۵	۸۱,۲۹۵,۱۰۴	۸۷,۲۰۸,۷۹۲
۴۲,۷۶۳,۴۴۱	۵۲,۴۴۸,۱۹۴	۶۵,۱۵۶,۵۰۰
۶۹,۰۲۴	۸,۷۶۸	۶,۹۷۷
۱۲	۳۳,۲۳۱	۳۴,۵۲۵
۱۲۵,۸۷۷,۸۸۳	۱۳۳,۷۸۵,۲۹۸	۱۵۲,۴۰۶,۷۹۴

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

۵-۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی

در حال حاضر تسهیلات بانک فقط غیردولتی می باشد .

۵-۸- خالص تسهیلات به تفکیک جاری ، سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول و سوخت شده

۱۳۹۸/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۲,۰۱۶,۶۲۱	۴۴۷,۱۸۱	۲۲۶,۳۳۹	۱,۰۹۵,۶۶۲	۱۰,۲۴۷,۴۴۰	فروش اقساطی
۳۷۳,۱۹۵	۲۲۴,۰۵۴	-	۱۸۷	۱۴۸,۹۵۳	جعاله
۱۳۷,۵۴۷	۱۲,۸۸۴	-	۹۹۴	۱۲۳,۶۶۹	اجاره به شرط تملیک
۸,۳۱۰	۸,۳۱۰	-	-	-	سلف
۶,۱۵۷,۶۸۲	۱,۳۹۶,۶۵۰	۱۹۳,۱۰۳	۶۵,۷۳۸	۴,۵۰۲,۱۹۰	مضاربه
۸۶,۳۵۸,۰۰۵	۱۳,۲۳۸,۰۰۳	۱,۱۷۷,۰۱۲	۲,۳۲۵,۴۲۵	۶۹,۶۱۷,۵۶۵	مشارکت مدنی
-	-	-	-	-	خرید دین
۲۴,۰۲۹,۴۹۳	-	-	۱۳۱,۲۶۲	۲۳,۸۹۸,۲۳۱	مراجعه
۱۲۷,۵۲۳	-	-	-	۱۲۷,۵۲۳	استصناع
۲۱۳,۱۴۴	۱۳	۱۷۵	۴۲۰	۲۱۲,۵۳۵	قرض الحسنه
۲,۴۵۶,۱۴۱	-	-	-	۲,۴۵۶,۱۴۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۶۰۰,۶۳۷	۵۴۳,۵۷۱	-	۱۸,۱۴۵	۳۸,۹۳۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۵۲۶,۷۵۳	۴۴۵,۰۷۲	-	-	۸۱,۶۸۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۴۷,۵۴۹	۴۴۷,۵۴۹	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۳۳,۴۵۲,۶۰۱	۱۶,۷۶۳,۲۸۸	۱,۵۹۶,۶۲۹	۳,۶۳۷,۸۲۴	۱۱۱,۴۵۴,۸۶۰	جمع
					کسر می شود:
(۴,۸۰۹,۵۸۵)	.	.	.	(۴,۸۰۹,۵۸۵)	سود سالهای آتی
(۱۱۷,۶۲۲)	.	(۱۱۷,۶۲۲)	.	.	سود و کارمزد معوق
(۱۹۰,۷۹۳)	.	.	.	(۱۹۰,۷۹۳)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱,۱۸۵,۵۳۰)	.	.	.	(۱,۱۸۵,۵۳۰)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۲۷,۱۴۹,۰۷۲	۱۶,۷۶۳,۲۸۸	۱,۴۷۹,۰۰۷	۳,۶۳۷,۸۲۴	۱۰۵,۲۶۸,۹۵۳	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۵۳۱,۸۸۹)	(۷۵,۶۰۹)	(۹۵,۴۷۱)	(۷,۸۹۳)	(۱,۳۵۲,۹۱۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۰۷۲,۶۵۱)	(۷,۵۸۴,۴۷۱)	(۲۶۳,۸۵۵)	(۲۲۴,۳۲۶)	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۱۷,۵۴۴,۵۳۱	۲۵,۸۶۶,۴۹۶	۲,۵۹۸,۶۸۹	۷,۰۴۳,۴۳۰	۱۰۳,۹۱۶,۰۳۶	مانده در ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
۹۸,۹۰۵,۸۸۶	۹,۶۸۵,۶۱۵	۱۱,۰۴۵,۹۱۲	۴,۷۰۰,۲۸۳	۷۳,۴۷۴,۰۷۷	مانده در ۱۳۹۷/۰۹/۳۰
۱۰۱,۷۴۶,۹۶۶	۷,۹۳۴,۸۴۰	۶,۸۶۴,۵۱۲	۱۲,۶۲۸,۶۸۶	۷۴,۳۱۸,۹۲۷	مانده در ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

۵-۱۲. مانده اقلام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده ، انواع ضمانت نامه ها ، انواع اعتبارات اسنادی ، ظهر نویسی ها ، وجوه اداره شده ، تضمینات و ...

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	اقلام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۴۴۱,۲۰۷	۳۲,۲۷۷,۴۷۸	۴۴,۶۱۵,۳۳۸	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۵,۲۶۹,۶۳۹	۲,۱۰۵,۶۷۸	۸۱۹,۴۱۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
-	۱۷,۱۳۶,۵۳۱	۲۶,۲۳۰,۴۷۹	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۱۷۳,۳۵۲	۱۴۷,۹۸۸	۱۰۸,۵۶۶	وجوه اداره شده
۳,۵۳۷,۲۱۹	۲,۶۱۰,۸۰۳	۸۱۱,۶۷۶	سایر تعهدات مشتریان وحسابهای انتظامی

مدیریت ریسک

۶- ریسک اعتباری

۶-۱- سیاستها و خط مشی های اعتباری:

سیاستها و خط مشی های ریسک اعتباری، توسط واحد ریسک، اعتبارات و بازرسی در بانک اجرا می گردد و به قرار زیر می باشد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروز رسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

حوزه پیاده سازی کل بانک بویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره اطلاعات اعتباری، اداره پیگیری وصول مطالبات غیرجاری، کمیته های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک می باشد.

۶-۳- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

شعب بانک کارآفرین از لحاظ حدود اختیارات اعتباری متفاوت بوده و به چهار گروه، شعبه مرکزی، شعب گروه یک، شعب گروه دو و شعب گروه سه طبقه بندی می شوند. لیست شعب، وضعیت شعب جدید التاسیس، نحوه ارتقاء و تنزل در گروه بندی شعب، حدود اختیارات اعتباری هر گروه از شعب برای تصویب و قبول نوع، ترکیب و میزان وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه "حدود اختیارات اعتباری شعب و مقررات مربوطه" بانک کارآفرین و الحاقیه ها و اصلاحات بعدی است.

کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که در خواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد.

پیشنهادات اعتباری که فراتر از حدود اختیارات شعب باشد به مدیریت اعتبارات مرکز ارسال و با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری و یا هیئت مدیره به شرح زیر مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

میلیارد ریال

هیئت مدیره	کمیته هیئت عامل		کمیته عالی اعتباری		کمیته اعتباری		نوع پیشنهاد/ مرجع تصمیم گیری
	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	
تا حدود مقرر بانک مرکزی	100	100	70	70	20	۲۰	تسهیلات ریالی حد مجاز شعب
تا حدود مقرر بانک مرکزی	100	100	70	70	20	20	گشایش اعتبار اسنادی ...
تا حدود مقرر بانک مرکزی	200	200	140	140	40	40	صدور ضمانت نامه حد مجاز شعب

حدود مقرر بر تسهیلات ارزی همان حدود مقرر بر معادل تسهیلات ریالی آن است. در تبدیل ارز

به ریال نرخ مبادله ای بانک مرکزی ملاک تصمیم گیری است.

در مورد مشتریان ارزنده که نوع فعالیت آنها ایجاب می نماید تا به دفعات تقاضاهای متعدد برای

دریافت تسهیلات اعتباری داشته باشند (نظیر پیمانکاران برای دریافت ضمانتنامه و یا تولیدکنندگان و

بازرگانان برای تامین کسری سرمایه در گردش کوتاه مدت) کمیته اعتباری شعبه می تواند در حدود

اختیارات تفویض شده نسبت به تصویب حد اعتباری حداکثر برای مدت یکسال برای عقود مشارکتی با رعایت ضوابط مقرر و برای صدور ضاننامه با رعایت مقررات مربوطه اقدام نمایند.

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

ریسک اعتباری مشتریان بر مبنای بررسی های کارشناسی و اعتبارسنجی مشتری و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی صورت می گردد.

۵-۶- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروههای مختلف مشتریان،

بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۱۳٪
بازرگانی	۹٪
صنعت و معدن	۵۵٪
کشاورزی	۲٪
مالی	۱۲٪
خدمات	۱۰٪

توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی -۶-۶

بخش اقتصادی	1398/06/31
صنعت و معدن	۳۱٪
ساختمان	۲۲٪
بازرگانی	۱۸٪
خدمات	۱۳٪
کشاورزی	۸٪
مالی	۸٪

نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری -۷-۶

انواع اصلی وثایق	نسبت به کل وثایق	نسبت به کل تسهیلات و تعهدات
اوراق سهام	۸٪	۲۰٪
اموال غیر منقول در رهن بانک	۵٪	۱۳٪
سفته	۱۴٪	۳۴٪
قرارداد لازم‌الاجرا	۳۲٪	۷۷٪
سپرده ریالی	۲٪	۵٪
چک	۳۸٪	۹۳٪
سایر	۱٪	۱٪

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی

عملکرد	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
جاری	%۸۲
سررسید گذشته	%۴
معوق	%۴
مشکوک الوصول	%۱۱

فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

فرآیند کلی اعتبارسنجی تحت اصول و مبانی زیر اجرا می‌شود :

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارشات اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارند.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را برعهده دارد.
۵. وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب و کار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا می‌باشد.
۶. اصول تصمیم‌گیری اعتباری، کنترل و گزارش دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

عنوان وظیفه	ارزیابی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری	تصویب تسهیلات	اعتبار سنجی، نظارت بر فرآیند اعطای اعتبار، مدیریت وثایق	پذیرش مشتری و تشکیل پرونده اعتباری
مسئول	مدیریت اعتبارات	کمیته‌های اعتباری	مدیریت ریسک	شعب
شرح وظایف	<ul style="list-style-type: none"> - ارائه مدل رتبه بندی و به روز رسانی آن - بازنگری پرتفوی اعتباری و تحلیل حساسیت - نظارت بر رعایت سیاستها و آیین نامه - بررسی رعایت مقررات و مطابقت با قوانین - نظارت بر حدود 	<ul style="list-style-type: none"> - تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته‌های اعتباری و هیئت مدیره) 	<ul style="list-style-type: none"> - اظهار نظر اعتباری - اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری - بازنگری مستندات، تسهیلات - مدیریت ساختار حدود - سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری 	<ul style="list-style-type: none"> - پذیرش اولیه مشتری - جمع آوری اطلاعات مشتری - ارزیابی اعتباری - مذاکره با مشتری - ارائه پیشنهاد تسهیلات - رتبه بندی مشتری - دریافت استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی ایران - استعلام بانک مرکزی - مبنی بر نداشتن تسهیلات

غیر جاری و چک برگشتی				
----------------------	--	--	--	--

۶-۱۰- روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین سیستم رتبه بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. سیستم رتبه بندی چارچوبی را برای امور ذیل فراهم می کند:

- ✓ ارزیابی وام و بازنگری مداوم
 - ✓ ارزیابی کیفیت اعتباری مشتریان اعتباری یا گروه های وام گیرنده
 - ✓ اعلام هشدار سریع در مورد بد شدن وضعیت اعتباری مشتریان
 - ✓ قیمت گذاری وام ها مبتنی بر ریسک
 - ✓ مدیریت موثر وام های مسأله دار
- همچنین، سیستم رتبه بندی ساختاری جهت مدیریت پرتفوی به شرح ذیل ارائه می دهد:
- ✓ توسعه استراتژی های بازاریابی با توجه به شاخصهای ریسکی بخشها
 - ✓ اتخاذ تصمیماتی در جهت توازن ریسکی پرتفوی
 - ✓ اندازه گیری عملکرد پرتفوی اعتباری
 - ✓ تعیین زیان انتظاری وام ها

سامانه رتبه بندی داخلی مشتریان با هدف کاهش ریسک اعتباری بانک و همچنین کمک به مسئولین اعتباری در تصمیم گیری های اعتباری از سال ۱۳۹۰ راه اندازی شده است. سامانه با توجه به اطلاعات ورودی و رتبه ای که به مشتری اختصاص می دهد یک دید کلی از مشتری در اختیار مسئولین اعتباری قرار می دهد.

برای استفاده از سامانه رتبه بندی داخلی برای هر شعبه یک کلمه عبور و رمز شخصی اختصاص داده می شود. با توجه به این که هر کاربر با ورود اطلاعات و دریافت رتبه از سیستم امکان تغییر اطلاعات را ندارد کاربر ناظر برای سیستم تعریف شده است که امکان تغییر اطلاعات ورودی در سیستم فقط توسط او انجام می شود. مدیریت پارامترها و محدوده های تعریف شده برای هر پارامتر و کل سیستم بر عهده کاربر ادمین می باشد.

در سامانه رتبه بندی داخلی اصلی ترین فیلد برای هر مشتری، شماره مشتری می باشد این شماره یکتا است و قابل تغییر نمی باشد. این شماره با شماره مشتری تعریف شده در سیستم آفرین یکی می باشد. موضوعی که در رتبه بندی شرکتهای دارای زیر مجموعه باید رعایت شود این است که اگر در مواردی رتبه شرکتهای زیر مجموعه توسط سامانه محاسبه می شود باید رتبه شرکت مادر را نیز برای بررسی های بهتر از سامانه بگیریم.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می گیرند عناصر مدل رتبه بندی شامل گروههایی به صورت کمی یا کیفی می باشد. هر فیلد یک وزنی دارد که به نمرات همتراز تبدیل شده و با استفاده از میانگین گیری وزنی، یک نمره نهایی بین صفر تا ۱۰۰ برای هر مشتری حاصل می شود، در نهایت با استفاده از این نمرات، مشتری رتبه ای بین A تا E دریافت می نماید. در سامانه بخشی هم برای رتبه پیشنهادی شعبه در نظر گرفته شده است که این رتبه بر اساس شناخت مسئولان شعب از مشتری داده می شود.

برای مشتریان حقوقی بخش اقتصادی مشتری عامل مهمی می باشد و با توجه به بخش اقتصادی که انتخاب می شود پارامترهای اطلاعات تغییر می کند. برای مشتریان حقوقی دو سری اطلاعات کمی و کیفی در نظر گرفته شده است. اطلاعات کیفی با توجه به شناختی که مسئولان اعتباری شعب از وام گیرندگان تسهیلات دارند تکمیل می شود. عوامل کیفی که برای مشتریان با زمینه فعالیت تولیدی و بازرگانی در نظر گرفته شده است طبق جدول زیر می باشد:

عوامل کیفی برای مشتریان تولیدی و بازرگانی	
کیفیت صورت مالی	مشتریان محصولات و خدمات
سابقه کاری مرتبط مدیرعامل	دسترسی به مواد اولیه
سابقه حضور شرکت در بازار مرتبط	سهم بازار
سابقه باز پرداخت به بانک کارآفرین	کیفیت مدیریت
فیلد سابقه کیفیت با سایر بانکها	چک برگشتی

در بخش اطلاعات کمی کلیه پارامترهای صورتهای مالی دو سال آخر مشتری وارد می شود. ۱۲ نسبت مالی برای تحلیل و بررسی صورتهای مالی در نظر گرفته شده است. هر نسبت به بسیار ضعیف، ضعیف، متوسط، خوب و بسیار خوب تقسیم بندی شده است.

عوامل کمی	
نسبت جاری	نسبت آنی
بازدهی دارایی	بازدهی حقوق صاحبان سهام
پوشش هزینه بهره	اهرم مالی
حاشیه سود خالص	حاشیه سود ناخالص
بازدهی اسناد دریافتی	بازدهی اسناد پرداختی
جریان نقد به بدهی جاری	جریان نقد به کل بدهی

از آنجاییکه وضعیت اعتباری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می نماید و یا شرایطی از مصوبه اعتباری تغییر می کند این گزارشگیری مجددا باید انجام شود. مگر آنکه از زمان آخرین استعلام کمتر از ۶ ماه گذشته باشد. در سامانه رتبه بندی داخلی برای مشتریان حقیقی اطلاعات شخصی، اطلاعات مالی، اطلاعات وثایق، اطلاعات تسهیلاتی مشتری بخشهایی است که در نظر گرفته شده است.

عوامل شخصی، مالی و تسهیلاتی	
وضعیت تاهل	تعداد افراد تحت تکلف
وضعیت مسکن	سن مشتری
وضعیت شغل	تعداد سالهای اشتغال
کل سالهای اشتغال	شهرت
کیفیت ضامن	سابقه کیفیت اعتباری با بانک کارآفرین
سابقه کیفیت اعتباری با سایر بانکها	چک برگشتی
درآمد مشتری در دوره وام	مبلغ بدهی به سیستم بانکی
گردش حساب	داراییهای مشتری

رتبه مشتریان در زمان تجدید، توسعه یا هر تغییر قابل توجه در تسهیلات اعتباری مشتری می بایست بازنگری شود. در شرایط نرمال بازنگری رتبه ها حداقل می بایست طبق جدول ذیل انجام شود:

رتبه ریسک اعتباری	فواصل نیاز برای بازبینی
A	سالانه
B	سالانه
C	۶ ماه یکبار
D	۶ ماه یکبار
E	۳ ماه یکبار

سیستم رتبه بندی باید دائماً وضعیت ریسک اعتباری مشتریان را بصورت دقیق منعکس نماید. هر حادثه تأثیر گذار بر وضعیت ریسکی مشتری می بایست مورد بررسی قرار گیرد و در صورت نیاز رتبه مشتری تغییر نماید. در ادامه لیستی از حوادث مؤثر در تغییر رتبه اعتباری مشتری ارائه شده است:

- ✓ تغییر در مالکیت، کنترل و ساختار حقوقی
- ✓ تغییر در مدیریت (بازنشستگی، استعفا پرسل اصلی)
- ✓ خراب شدن وضعیت مالی و تجاری شرکت شامل شرکتهای زیر مجموعه و شرکت مادر
- ✓ ایجاد تنوع در فعالیتهای
- ✓ اثرات خارجی بر صنعت (کاهش تعرفه ها، تغییر مقررات و شرایط محیطی)
- ✓ حوادث طبیعی (سیل، زلزله و ...) که بر فعالیت شرکت تاثیر می گذارند.
- ✓ تغییر نرخ ارز و نرخ بهره که می تواند استراتژی عملیاتی شرکت را در آینده تحت تاثیر قرار دهد.
- ✓ خدشه دار شدن شهرت شرکت یا روسای آن
- ✓ عدم پایبندی به شرایط و مقررات بانک (شامل ذخیره سازی اطلاعات مالی)
- ✓ قصور در ایفای تعهدات مالی در مقابل بانک و سایر موسسات اعتباری
- ✓ تغییر در مقر اصلی شرکت (ساختمان شرکت، کارگاهها، ...)
- ✓ تغییر پی در پی حسابداران، حسابرسان یا مشاوران حرفه ای کلیدی
- ✓ دیدگاه منفی نهاد های قانونی و اعتباری (صندوق توسعه اسلامی، بانک جهانی، سایر بانک ها، ...)
- ✓ هر حادثه موثر بر وضعیت مالی شرکت

روش ارزیابی مدل رتبه بندی بانک می بایست با رهنمودهای بانک مرکزی و نقطه نظرات مدیران ارشد از حیث هزینه و فایده منطبق باشد. بانک می بایست به شیوه ای مناسب مستندات مدل را ذخیره نماید. بانک فقط به صورت دوره ای و پس از بازنگری توسط مدیریت ریسک و تأیید کمیته ریسک می تواند مدل را تغییر دهد.

۶-۱۱- روش های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راههای کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه با توجه به درجه ریسک و نقدشوندگی

آن می باشد. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می شوند:

- ✓ وثائق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه گذاری، و گواهی سپرده صادره توسط بانک کارآفرین، اوراق مشارکت دولتی، گواهی سپرده بی نام صادره توسط سایر بانکها (با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک های ذیربط)، ضمانت نامه های بانک های داخلی (با تأیید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تأیید مدیریت امور بین الملل) می باشد.
- ✓ وثائق درجه ۲: شامل املاک مسکونی ششدانگ و سهل البیع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می باشد.
- ✓ وثائق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زبر کلید با تأیید مدیریت امور اعتبارات)، و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها و اسناد وصولی می باشد.

۶-۱۲- معیارهای دریافت وثایق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می گیرد. هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک بیشتری را برای بانک داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکم تر با قدرت نقد شوندگی بالاتری خواهد بود. به منظور اطمینان از کفایت پوشش، همه وثایق در معرض ارزیابی دوره ای خواهند بود. تعداد دفعات تجدید ارزیابی وثایق با پیشنهاد و تأیید کمیته ریسک تعیین خواهد شد. دوره بازنگری ممکن است به دلیل پایین آمدن رتبه اعتباری نیز تغییر نماید.

۶-۱۳- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

در واقع اهداف اصلی کنترل و نظارت بر ریسک اعتباری به شرح ذیل هستند:

- ✓ حصول اطمینان از این امر که تسهیلات اعطایی مطابق با قراردادهای موجود است
- ✓ بازنگری نحوه بکارگیری و کاربرد وجوه

- ✓ حصول اطمینان از بازپرداخت به موقع و واکنش سریع در صورت عدم بازپرداخت
- ✓ حصول اطمینان از پوشش بدهی مشتری توسط جریان نقدی پیش بینی شده در تسهیلات کلان
- ✓ حصول اطمینان از پوشش کافی وثائق در قبال شرایط جاری وام گیرندگان و تسهیلات غیرجاری
- ✓ شناسایی و طبقه بندی مشکلات بالقوه اعتبارات مساله دار در اسرع وقت
- ✓ شناسایی و گزارش دهی کامل موارد خاص در تصویب اعتبارات به کمیته ریسک

نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها - ۱۴-۶

کمیته مطالبات غیرجاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیریهای موردی پرونده های دارای اهمیت میباشد. این کمیته در بانک کارآفرین متشکل از مدیر عامل، معاون اجرایی، معاون امور بانکی، مدیر اعتبارات، مدیر امور حقوقی، مدیر ریسک، مدیر حسابرسی داخلی، رئیس شعبه مرکزی و رئیس اداره پیگیری و وصول مطالبات معوق می باشد. دبیری جلسات نیز بر عهده رئیس دفتر مشاوران و مطالعات اقتصادی است. جلسات این کمیته هر ماه حداقل یکبار برگزار میگردد.

تبصره ۱: کمیته یاد شده موظف است نتیجه اقدامات انجام شده و روند وصول مطالبات را به صورت ماهانه به بانک مرکزی گزارش نماید.

تبصره ۲: کمیته یاد شده بر فعالیتهای اداره حقوقی (در زمینه وصول مطالبات غیر جاری)، اداره تسهیلات غیر جاری و خدمات موسسات و افراد خارج از موسسه اعتباری نظارت خواهد داشت.

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری باید به محض شناسایی مطالبات غیر جاری، اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی، وضعیت مالی و سایر فعالیتهای مشتری را جمع آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک کارآفرین ارسال نماید. همچنین این اداره موظف است این اطلاعات را مطابق با مقررات بانک مرکزی (در فرمت های مشخص و موعد مقرر) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. سیاست های کلی و عمومی بانک در خصوص وصول تسهیلات غیر جاری، مستند سازی اقدامات اجرایی انجام شده برای وصول، جزئیات وظایف و مسئولیتهای شعب و

هر یک از واحدهای ستادی بر اساس تقدم زمانی، ساز و کار انتخاب مسئول پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری در شعب، فرایند و نمودار جریان کار، شرایط توقف یا تسریع اقدامات قانونی بر علیه مشتری بر حسب پرونده، نحوه تنظیم و ارائه پیشنهاد توسط شعب بمنظور تعیین تکلیف/ارایه راهکار جهت وصول تسهیلات غیر جاری تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی می باشد.

اداره پیگیری و وصل مطالبات غیرجاری موظف است فهرست مشتریان اعتباری را که به دلیل عدم ایفای تعهدات دستگاههای اجرایی (کارفرما) تسهیلات و تعهدات آنان به سرفصل تسهیلات غیر جاری انتقال یافته اند به وزارت امور اقتصاد و دارایی، سازمان مدیریت برنامه ریزی و نظارت، بانک مرکزی ج.ا.ا و دستگاههای اجرایی ذیربط منعکس نماید. تسهیلات از محل وجوه اداره شده مشمول "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری بانک کارآفرین" یا "آئین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بانک مرکزی" نمی باشد و تابع شرایط مندرج در قرارداد منعقد فی مابین بانک و واگذارنده وجوه خواهد بود.

مدیریت امور مالی موظف است بمنظور جبران زیان یا خسارت احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی آنان نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسه اعتباری" اقدام نماید. نحوه و شرایط محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی تابع مقررات بانک مرکزی است.

برای تسهیلات تحت تضمین دولت (طبق تعریف رایج شده در دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری مصوب بانک مرکزی) ذخیره اختصاصی در نظر گرفته نمی شود.

در راستای محاسبه ذخیره مطالبات غیرجاری مطابق با بخشنامه های بانک کارآفرین هر یک از مدیریت های ذیربط موظف به انجام وظایف زیر هستند:

الف) مدیریت امور مالی

✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال

فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به مدیریت های

اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی

✓ اعمال تعدیلات لازم در محاسبه ذخیره مطالبات اختصاصی (خاص) با رعایت مفاد

دستورالعمل حاضر و همچنین با توجه به مفاد مصوبه کمیته ریسک

(ب) مدیریت اعتبارات

در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی بمنظور برآورد پوشش هر چه دقیقتر ریسک بانک در خصوص محاسبه ذخیره اختصاصی (خاص) فهرست آن تعداد از مشتریان اعتباری که می بایست علاوه بر رعایت موارد مندرج ملاحظاتی خاص در مورد آنان لحاظ گردد همراه با گزارشات توجیهی را همزمان در دو نسخه تهیه و یک نسخه را به مدیر عامل محترم بانک و نسخه دوم را جهت بررسی به مدیریت ریسک ارایه می نماید تا متعاقبا در کمیته ریسک جهت اتخاذ تصمیم نهایی مطرح گردد،

(ج) مدیریت حقوقی

اظهار نظر در خصوص نتیجه و وضعیت پرونده حقوقی مشتریانی که بر اساس فهرست ارسالی مدیریت امور مالی برای آنها ذخیره اختصاصی (خاص) محاسبه شده است و ارایه آن به مدیریت ریسک،

(د) مدیریت ریسک

با توجه به محدودیت زمانی در مقاطع تهیه صورت های مالی می بایست در اسرع وقت نسبت به بررسی گزارش مدیریت های اعتبارات و حقوقی اقدام نموده و گزارش نهایی را جهت اتخاذ تصمیم به کمیته ریسک ارایه نمایند،

(ه) کمیته ریسک

با دریافت گزارش مدیریت ریسک، موضوع در اولین جلسه کمیته مذکور مطرح و پس از بررسی های لازم و اتخاذ تصمیم نهایی مراتب جهت اعمال محاسبات مورد نظر به مدیریت امور مالی اعلام میگردد.

۷- ریسک نقدینگی

۱-۷- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد.

۲-۷- واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

مدیر ریسک علاوه بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود.

مدیریت مالی همراه با مدیریت ریسک به طور مشترک مسئول اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام به مدیریت ارشد بانک می باشد.

کمیته داری و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار داری ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد.

کمیته مدیریت ریسک (RMC) متشکل از مدیر عامل، معاونین و مدیران ارشد است که بر فعالیتهای مدیریت ریسک بانک نظارت دارند و مسئولیت مدیریت کلان همه ریسک های بانکی و بررسی و پیشنهاد سیاست های مدیریت ریسک و حدود پذیرش ریسک و حصول اطمینان از در دسترس بودن زیرساختها، منابع و سیستم های مورد نیاز مدیریت را به عهده دارد. کمیته ریسک همراه با کمیته داری- بدهی به طور مشترک و مکمل مسئولیت نظارت بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی را به عهده دارند.

هیأت مدیره دارای مسئولیت نظارت، بازبینی و تصویب دوره ای آیین نامه نقدینگی است.

۳-۷- ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

میلیارد ریال

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک سررسید
۶۰۹۸۷	۵۸۸۲۳	کمتر از یک ماه
۴۳۱۱	۴۲۵۱	از یک ماه تا سه ماه
۳۷۰۷۰	۲۴۹۱۴	از سه تا شش ماه
۳۶۶۸۶	۴۸۹۳۵	۶ ماه تا ۱ سال
۴۲۰	۵	بیش از یک سال
۱۳۹۴۷۵	۱۳۶۹۲۸	جمع کل

میلیارد ریال

درصد تغییرات	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی
٪۱۴	۱۲۰۷	۱۰۶۲	سپرده های ارزی
٪۲	۱۴۷۴۲۷	۱۴۴۴۷۵	سپرده های ریالی
٪۲	۱۴۸۶۳۴	۱۴۵۵۳۷	جمع

میلیارد ریال

درصد تغییرات	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده ها به تفکیک نوع
٪۸	۹۱۹۸	۸۶۱۶	سپرده قرض الحسنه
٪-۴	۳۴۹۸۰	۳۶۵۰۰	سپرده کوتاه مدت
٪۲	۷۹۰۸۳	۷۷۲۹۰	سپرده بلند مدت
٪-۱۰	۱۶۷۰	۱۸۵۴	گواهی سپرده
٪-۰,۵	۱۲۴۹۳۱	۱۲۴۲۶۰	جمع

۴-۷- ترکیب میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها دارایی های با درجه

نقدشوندگی بالا

میلیارد ریال

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
موجودی های نقد	۵۴۲۱		
مطالبات از بانک مرکزی	۸۰۱۱	۵۰۴	۴۳۳۳
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	16690	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	2260	۰	۰
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۰	۷۸۷	۰
تسهیلات اعطایی	43518	46222	11809
حساب های دریافتی	3603	۰	21
دارایی های ثابت	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰
جمع دارایی ها	۷۹۵۰۳	۴۷۵۱۳	۱۶۱۴۲

نسبتهای نقدینگی	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
دارایی نقد به کل دارایی ها	%۱۸	%۱۵
دارایی نقد به کل سپرده ها	%۲۱	%۱۷
دارایی نقد به سپرده های دیداری	%۴۷	%۳۹
تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ^۲ (با کسر سپرده قانونی)	%۸۵	%۸۹
کل تسهیلات به کل سپرده ها ^۲ (با کسر سپرده قانونی)	%۹۸	%۱۰۰
سپرده دیداری به کل سپرده ها	%۴۴	%۴۴
کل تسهیلات به سپرده مدتدار(کوتاه مدت و بلند مدت)	%۹۷	%۹۹
دارایی های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)	%۱۰۴۳	%۹۴۱
دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)	%۸۶	%۶۵

۵-۷- میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میلیارد ریال

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه
بدهی به بانکها و موسسات داخلی و خارجی	۱۰۲۵	.	.
سپرده‌های دیداری	۹۱۹۸	.	.
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۰۹۸۷	۴۳۱۲	۳۷۰۶۹
تسهیلات کوتاه‌مدت دریافتی از بانک مرکزی	.	.	۹۳۳
حساب‌های پرداختی	۱۹۰۸	۱۹۹۸	۲۹۸
سایر سپرده‌ها و ذخایر	۲۵۸	۷۳۴	۱۵۵۰
حقوق صاحبان سهام	.	.	.
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۳۳۷۶	۷۰۴۴	۳۹۸۵۰

۶-۷- میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

تعهدات مشتریان (معادل دلار)	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری	.	.	.
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار	.	.	.
تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس	.	.	.
جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)	.	.	.

تعهدات به ارزشهای مختلف	تا یک ماه	یک تا سه ماه	سه تا شش ماه
یوان چین	.	.	۰
یورو	۰	۰	۰
روپیه	۰	۰	۰

•	0	0	وون کره
•	0	0	لیر ترکیه

۷-۷- برنامه تداوم فعالیت

به منظور ایجاد ثبات بانکی، ارزیابی توانایی بانکها در مقابله با شوکهای حادث شده در بازارهای داخلی و جهانی بسیار مهم است. بدین ترتیب نتایج تغییرات حدی در متغیرهای برونزای ترازنامه‌ای و اقتصاد کلان مورد محاسبه و ارزیابی قرار می‌گیرد.

همچنین تحلیل سناریو از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تأثیر آن بر ترازنامه بانک انجام می‌گیرد که شامل ساختن سناریوهایی از تغییرات نرخ سود و سایر متغیرهاست. این تحلیل اثرات این تغییرات بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می‌دهد. این گزارش به صورت فصلی توسط واحد ریسک تهیه می‌شود.

۷-۸- مقابله با بحران

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی^۱ در بانکها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسکها به عنوان یک ضربه‌گیر برای بانک عمل می‌کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین پردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های نقدینگی در معرض خطر LaR که در ادامه توضیح داده شده است، برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است.

پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین، در سال ۱۳۹۷ پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوکهای ناشی از تغییرات شدید نرخ ارز و بی‌ثباتی در سایر بازارهای کالا و خدمات طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقتنامه بال ۳ و پیش‌بینی جریان‌ات نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده

1 Consequential risk

سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی LCR براساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می‌دهد که میانگین مقدار این نسبت در شش ماه نخست سال ۹۸ در محدوده ۷۰٪ می باشد که اهداف حداقلی بخشنامه الزامات نقدینگی بانک مرکزی به موسسات اعتباری در راستای توافقنامه بال ۳ را در دوره زمانی برنامه‌ریزی شده محقق ساخته است. در ساختار متمرکزی که مورد تاکید مدیران ارشد ریسک بانک بوده است برقراری سیستمی مکانیزه برای هشدار سریع قبل از وقوع بحران نقدینگی بوده است که با توجه به سه سطح ذکر شده برقراری این سیستم در سال مورد نظر مانع از وجود کسری و یا بحران نقدینگی در تمامی سطوح شعب و بانک گردیده است.

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجه‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، محاسبه دیرش (روش مکوالی^۱ و با در نظر گرفتن خاصیت تحدب^۲) و استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر^۳ که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. در این سنجه همچنین سعی شده است که میزان توانایی بالقوه بانک برای ظرفیت عملیات متوازن سازی تقابلی در ترازنامه بانک^۴ نیز در نظر گرفته شود. استفاده از سنجه LaR (نقدینگی در معرض خطر^۵) نیز به عنوان یک سنجه مکمل برای مقدار جریان‌ات وجوه در بانک محاسبه شده است. در این الگوریتم تمرکز اصلی بر روش‌های شبیه‌سازی برای حالت بحران و نرمال است که ریسک نقدنشوندگی (illiquidity risk) را برای یک نوع دارایی خاص و در نهایت جریان وجوه بانک محاسبه می‌کند. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می‌دهد از آن به عنوان حالت تنش یاد می‌شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده‌هایی تاریخی و بر اساس شبیه‌سازی شوک‌های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده‌ایم.

علاوه بر مدل‌های فوق نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

1 Macaulay method

2 convexity

3 Expected Future Liquidity measurement

4 Counterbalancing capacity

5 liquidity-at-risk

۱۰-۷- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پس از محاسبه اندازه ریسک نقدینگی در دوره‌های متفاوت مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) به سایر مدیریت‌های ذیربط مانند مالی و اعتبارات و فناوری اطلاعات به پایش ریسک‌های نقدینگی در دو سطح متفاوت به شکل زیر انجام می‌گیرد.

- ✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت مانند الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.
- ✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان‌مدت مورد پایش قرار می‌گیرد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی بر اساس شرکت اصلی و در صورت نیاز بر صورت‌های مالی تلفیقی خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ایی مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

۱۱-۷- کفایت سرمایه و ارزیابی مقاومت بانک در مقابل بحران

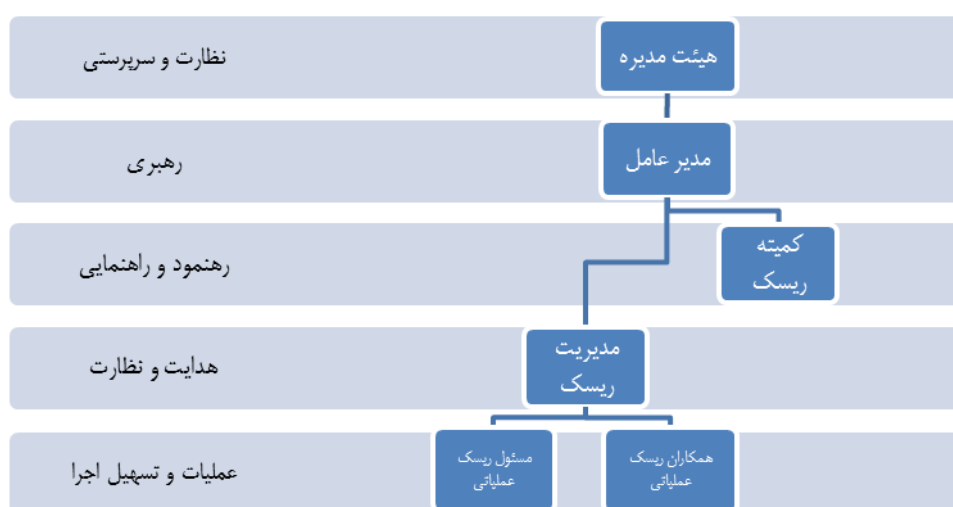
برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانکها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از تغییرات نکول، نرخ بهره و... می باشد. در بررسی میزان سودآوری براساس توافقنامه‌های احتیاطی بین‌المللی ارزیابی درآمد در معرض خطر بانک م.ورد تاکید است. درآمد در معرض خطر عبارت است از حداکثر کاهش درآمدهای مورد انتظار با سطح اطمینان معین ۹۹٪، که در صورت تغییرات سایر متغیرهای درونزا اتفاق می افتد. این سنج، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. مدیریت ریسک در بانک کارآفرین از این ابزار پیش‌بینی دوره‌های آتی جهت ارائه رهنمودهای سیاستی به هیات مدیره بانک استفاده کرده است و گزارشات دوره‌ای شش ماهه را ارائه داده است.

۸- ریسک عملیاتی

۸-۱- برنامه تداوم فعالیت

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل، به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌کند.

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



هیئت مدیره مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی در سطح بانک، تصویب استراتژی، آئین نامه، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک مسئول بررسی و بازنگری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به همراه آئین نامه، استراتژی و برنامه استمرار عملیات در بانک، و همچنین حصول اطمینان از پشتیبانی و نظارت بر حسن اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می باشد.

واحد مدیریت ریسک مسئولیتهای ذیل را بر عهده دارد: گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک، فراهم سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی، تهیه و پیشنهاد آئین نامه و استراتژی ریسک عملیاتی، اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست ها و فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت های بانک مستندسازی شده اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده سازی و نظارت می شوند.

بانک کارآفرین برای حصول اطمینان از تداوم فعالیت‌های حیاتی و مهم خود و به منظور کاهش ریسک، حفظ درآمدها و کسب اعتماد بازار و مشتریان برنامه جامع تداوم فعالیت را اجرا و پیاده سازی می‌نماید. بر این اساس داده‌های مهم به صورت کاغذی و الکترونیکی پشتیبان‌گیری شده و در محل‌های تعریف شده نگهداری می‌شوند. سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری بانک به صورت مداوم در حال به روز رسانی برای افزایش امنیت هستند. ساختمان‌های بانک برای مقابله با حوادث غیرمترقبه طبیعی ایمن‌سازی شده‌اند. راه‌های ارتباطی مختلف با مشتریان و ذینفعان تعریف شده است. با ایجاد فرآیندها و زیرساخت‌های مناسب امکان گزارش دهی پیوسته به نهادهای ناظر فراهم شده است.

۸-۲- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می‌کند برای پیش‌گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.

- ✓ ادبیات رایج ریسک می‌بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
- ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می‌بایست از طریق آگاهی رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.
- ✓ یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می‌باشد، می‌بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.
- ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت‌ها و سیستم‌های جدید بانک می‌بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.
- گزارش‌های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می‌بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش‌ها می‌بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص‌های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت‌ها و واحدهای ذیربط باشد.

۸-۳- تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف می‌توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. از طرفی فعالیت‌های دارای اولویت،

مسئولین آن‌ها، روش‌های بازگشت به حالت نرمال و روش‌های جایگزین برای ارائه خدمات اصلی به مشتریان تا بازگشت به حالت نرمال مشخص شده‌اند. راه‌حل جایگزین در صورت بروز خسارت به ساختمان‌های اصلی، از بین رفتن اطلاعات حیاتی و در دسترس نبودن شرکت‌های خدمات دهنده تعریف شده است.

۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه‌گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل‌های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق ریسک عملیاتی به محاسبه سرمایه در معرض خطر بر اساس مدل پیشرفته نیز اقدام می‌نماید، روش پیشرفته مورد استفاده در بانک کارآفرین بر اساس روش توزیع زیان می‌باشد که برای افزایش دقت در شرایط کمبود داده‌ها بهبود یافته است. به پیوست خلاصه روش محاسبه پیشرفته مورد استفاده بانک کارآفرین ارائه شده است.

فرایند خود ارزیابی ریسکها و کنترلها ابزاری است در دست مدیریت، به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم‌ها تا به وسیله آن نقاط آسیب‌پذیر و همچنین کنترل‌های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می‌باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل‌ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می‌تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل‌ها به کار آید. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه‌های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل‌ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه‌های پر ریسک و همچنین رتبه‌بندی انواع موارد مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می‌دهد. شاخص‌های کلیدی ریسک در حقیقت همانند سیگنال‌هایی از یک ریسک که در حال افزایش است می‌باشند، که در آینده منجر به وقوع ضرر و زیان می‌شوند. جمع‌آوری داده‌ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص‌ها، از پیش شرط‌ها و پیش‌زمینه‌های اصلی پیاده‌سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. اهمیت اصلی این شاخص‌ها به ارتباط آنها با فعالیتهای جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می‌باشد. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص‌های کلیدی ریسک برای ریسک‌های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص‌ها بر اساس حد و آستانه‌های تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

۸-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی مطابق چارچوب بازل مطابق جدول زیر می باشد.

روش	میلیارد ریال
شاخص پایه	۱۷۷۲
استاندارد	۲۰۶۰

۸-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده سازی می نماید. این فرآیند می بایست از نتایج و داده های جمع آوری شده مرتبط با ضرر و زیان اتفاق افتاده در طول فعالیت های روزانه و همچنین روند تغییرات شاخص های کلیدی ریسک استفاده نماید. همچنین در بانک کارآفرین رویدادهای مرتبط با زیان عملیاتی در کل بانک جمع آوری می شوند تا ارزیابی بهتری از ریسک پذیری و محاسبه دقیقتری از هزینه سرمایه بانک حاصل شود. فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطه از فعالیت های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت های ذی ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می شوند. فعالیت های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می-باشند.

برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: ۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژی های کسب و کار یا گروهی از مشتریان)، ۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه. ۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۹- ریسک بازار

۹-۱- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۲ و ۳ است، استفاده می‌کنیم. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی‌هایی که دچار نوسان قیمتی می‌شوند پردازیم. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در دوره زمانی خاص در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت برای سهام شرکت‌های غیر بورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین برای ارتقای دقت و کفایت مدل‌های استفاده شده با رتبه‌بندی مدل‌های ارزش در معرض خطر VaR، به‌عنوان یک ابزار مهم ارزیابی عملکرد مدل‌ها به روزرسانی می‌شود. روش رتبه‌بندی استفاده شده با لحاظ کردن اندازه تنبیهی برای مدل‌های ارزش در معرض خطر به مدیران ریسک این اجازه را می‌دهد که هزینه ریسک و تخصیص سرمایه را به گونه‌ای موثر تفسیر کنند.

¹ Potential loss

² Net Open Positions

۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

طیف وسیعی از مدل‌های ارزیابی ارزش در معرض خطر برای محاسبه ریسک بازار سبد دارایی بانک‌های وجود دارد. نکته‌ای حائز اهمیت در تمامی این روش‌ها این است که بانک‌ها علاوه بر دقت در تخمین مدل‌های ارزیابی ریسک بازار به بهینه بودن آن بسیار اهمیت می‌دهند. در عمل پیش‌بینی مدل‌های ارزش در معرض خطر بدلیل برخی از خواص ناشی از غیراستاندارد بودن ویژگی آماری سری زمانی بازدهی با خطا مواجه می‌شود. همانطور که در تحقیقات معتبر نیز اشاره شد، بازدهی‌ها در بازارهای مالی دارای خاصیت (i.i.d) و توزیع نرمال نیستند.

در این گزارش برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش‌های پارامتریک استفاده شده است، در این مدل‌ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره‌برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان ۹۹٪ در ادامه آمده است.

۹-۳- میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک سهام و ارز

میزان کل ارزش سبد سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به قیمت روز در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ مبلغ بیش از ۵۰۱۹ میلیارد ریال بوده است که فقط ۷۹۸ میلیارد ریال آن در سهام سریع‌المعامله بازار بورس تهران سرمایه‌گذاری گردیده و بقیه آن در سهام بلند مدت و اوراق با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد از روش‌های پارامتریک استفاده شده است، در این مدل‌ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره‌برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر آمده است.

اسفند ۹۷		شهریور ۹۸		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
838	(- 3.73,3.80)	101,018	(- 3.74,3.74)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کار آفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و برآوات ارزی و ... می باشد. به عبارت دیگر سیاست های و خط مشی موجود مدیران بین الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. با توجه به روش پارامتریک واریانس کواریانس استفاده شده میزان تغییر احتمالی نرخ ارز و میزان ارزش در معرض خطر برای سبد ارزی بانک در دوره زمانی ۱۰ روزه به صورت زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
9,811	(-۱,۴۷,۱,۴۷)	۰	۰	دلار آمریکا

41,815	(-۱,۷۲,۱,۷۲)	25,921	(-۰,۷,۰,۷)	یورو
1,655	(-۱,۸۰,۱,۸۰)	860	(-۱,۱)	پوند انگلستان
240	(-۱,۴۷,۱,۴۷)	۲۵۵	(-۰,۰۱۵,۰,۰۱۵)	درهم امارات
3,530	(-۱,۶۶,۱,۶۶)	۱۰۹۱	(-۰,۸۲,۰,۸۲)	ین ژاپن
118	(-۱,۶۷,۱,۶۷)	۵	(-۰,۷۲,۰,۷۲)	فرانک سویس
950	(-۱,۶۰,۱,۶۰)	50	(-۰,۴۹,۰,۴۹)	یوان چین
2,890	(-۱,۹۰,۱,۹۰)	۰	۰	روبل روسیه
4,840	(-۱,۷۲,۱,۷۲)	۰	۰	وون کره جنوبی
1,863	(-۱,۷۱,۱,۷۱)	12,159	(-۰,۸۶,۰,۸۶)	روپیه هند
2,065	(-۳,۸۹,۳,۸۹)	۰	۰	لیر ترکیه
		۳۱۱۳	(-۰,۶۹,۰,۶۹)	سایر

۹-۴- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

بر اساس استاندارد بازل ۲ میزان سرمایه اختصاص یافته بابت ریسک بازار به شرح زیر است:

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
397,221	94,167	31,389	303,054	101,018	مدل واریانس کواریانس
212,341	143,925	فروش یا خرید موقعیت $8\%^*$	68,416	$8\%^*$ (میانگین موقعیت)	مدل استاندارد

مدیریت اعتبارات

در شرایط اقتصادی فعلی کشور، بمنظور رونق تولید داخلی فعالیت کسب و کار کشور و همچنین عملکرد اعتباری و افزایش مثبت بانک، آخرین وضعیت مانده تسهیلات استفاده شده بانک در طی ۸ ماه گذشته از سال ۱۳۹۸ در بخش های مختلف اقتصادی عبارتند از :

ارقام به میلیارد ریال

هدف بخش اقتصادی / تامین سرمایه در گردش

بخش کشاورزی و آب	صنعت و معدن		بازرگانی		خدمات		مسکن و ساختمان		متفرقه (قرض الحسنه ازدواج جوانان)		جمع کل بخشها	
	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم
۲,۴۱۴	۶۴,۳۹۵	۵۵,۵٪	۲۴,۳۲۴	۲۱٪	۹,۷۵۶	۸,۴٪	۱۴,۹۹۸	۱۳٪	۱۵۹	۰,۱۴٪	۱۱۶,۰۴۶	۱۰۰

مدیریت بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می‌گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای صف و ستاد است. بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک، خط مشی تعیینی از سوی مدیریت محترم ارشد بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعملهای داخلی می‌باشد.

این امور در سال ۱۳۹۷ کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله را به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی غیرحضوری نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هریک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص بعمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته بازرسی مطرح کرده است.

اهم فعالیت‌های عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۳۹۷ به شرح زیر می‌باشد :

- رسیدگی به قراردادهای تسهیلات عمده طبق دستور هیات مدیره محترم بانک
- رسیدگی موردی به کلیه شعب تهران
- رسیدگی ادواری به کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک
- رسیدگی غیرحضوری مستمر به عملیات مالی کلیه شعب بانک (صندوق، اعتبارات و ضمانتنامه های صادره)
- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه نامه کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی ایران درخصوص موضوعات مختلف
- رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل محترم بانک
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع قضائی و انتظامی
- پاسخگوئی به استعلامهای سازمان بازرسی کل کشور
- بررسی نقاط ضعف احتمالی امنیت ساختمانهای صف و ستاد و ارائه راهکار رفع آنها
- تامین امنیت پولرسانی و حفاظت و حراست از ساختمانهای ستادی و صف
- حضور فعال در کمیسیون و کمیته‌های تخصصی بانک
- حضور فعال در کمیسیون تخلف اداری، انتصابات و ارتقاء کارکنان

مدیریت حسابرسی

اسامی اعضای هیات مدیره	
نام و نام خانوادگی	سمت
عطاء اله آیت اللهی	عضو غیرموظف هیات مدیره
فضل اله معظمی	عضو غیر موظف هیات مدیره
احمد بهاروندی	عضو موظف هیات مدیره
ناصر صنعتی نژاد	عضو غیر موظف هیات مدیره
مرتضی عزیزی	عضو غیر موظف هیات مدیره
محمد رضا فرزین	عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس هیات مدیره
مهدی سیف علیشاهی	عضو غیر موظف هیات مدیره و نایب رئیس هیات مدیره

اسامی اعضای هیات عامل	
نام و نام خانوادگی	سمت
حمید تهران فر	مدیرعامل
محمد رضا خورسندی	معاون امور ارزی و بین المللی
مسعود عزمی شبستری	معاون امور بانکی
افشین کریمی	معاون امور اجرایی

با توجه به غیر موظف بودن اعضای هیات مدیره بانک و همچنین با عنایت به اساسنامه بانک، لذا مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل و فرآیند انتخاب و شرایط احراز ایشان مطابق قانون تجارت، ابلاغیه های بانک مرکزی، اساسنامه بانک و آئین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار (با توجه به عضویت بانک در بورس اوراق بهادار تهران) بوده که گزارش عملکرد اعضای هیات مدیره در هر دوره مالی با برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک به سمع سهامداران و سایر ذینفعان رسانده شده و متعاقبا نیز در وب سایت بانک و سازمان بورس جهت اطلاع عموم منتشر میگردد. همچنین مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره و هیات عامل در خصوص تصویب تسهیلات موضوع عقود اسلامی و تعهدات بانکی و انجام معاملات خرید و فروش در چارچوب آیین نامه ریسک اعتباری و آیین نامه معاملات بانک می باشد.

مقدمه

نظام کنترل داخلی، بخش مهمی از مدیریت و حاکمیت یک سازمان است و استقرار و استمرار آن، امکان مدیریت کارا و مؤثر را برای سازمان فراهم می آورد. نظر به اینکه سیستم کنترل های داخلی در هر سازمان با توجه به اندازه و نوع فعالیت آن متفاوت می باشد، می باید به گونه ای طراحی، مستقر، اجرا و مستند سازی شود تا در برگیرنده تمام اجزای آن باشد. در این راستا ارزیابی اثر بخشی کنترل های داخلی در بانک کارآفرین براساس استاندارد بین المللی (مدل COSO¹) انجام می گیرد.

بکارگیری کنترل های داخلی، کسب اطمینان منطقی و معقول از دستیابی به اهداف زیر است:

۱. اثربخشی و کارایی عملیات
۲. قابلیت اعتماد به گزارشگری مالی
۳. پایبندی به قوانین و مقررات جاری

از این رو، در کنترل های داخلی، سعی بر آن است تا از تحقق موارد زیر اطمینان حاصل شود:

- ✓ فعالیت بانک به روشی محتاطانه و در انطباق با خط مشی ها و استراتژی های تدوین شده از سوی هیأت مدیره بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ... انجام می شود.
- ✓ معاملات فقط با اختیارات لازم به جریان می افتند.
- ✓ از دارائی ها به بهترین شکل ممکن محافظت شده و بدهی ها مدیریت می شوند.
- ✓ گزارش های مالی و غیرمالی تهیه شده در ارکان مجموعه، اطلاعاتی کامل، دقیق و به موقع را فراهم می آورند.
- ✓ مدیریت قادر به شناسائی، ارزیابی، اداره و کنترل ریسک های این حرفه (بانکداری) می باشد.

اجزای سیستم کنترل های داخلی شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و نظارت به شرح زیر می باشد:

الف) محیط کنترلی

محیط کنترلی مجموعه ای از استانداردها، فرآیندها و ساختار ها و همچنین پایه و اساس کنترل های داخلی در سازمان ها می باشد و مدیریت ارشد بانک می باید محیط کنترلی را با ایجاد نظم و انضباط سازمانی، تدوین مقررات داخلی و تأثیر بر وجدان کاری و ارزش های اخلاقی کارکنان به گونه ای فراهم آورد که پایه و اساس مناسب به منظور اجرای سایر اجزای سیستم کنترل های داخلی گردد.

1-The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission

پنج اصل مربوط به محیط کنترلی به شرح زیر می باشد:

۱. از آنجاکه سازمان می باید متعهد به صداقت و ارزش های اخلاقی باشد، اقدامات مدیریت و هیات مدیره بر مبنای استانداردهای رفتاری، می باید تقویت کننده این تعهدات بوده و به وضوح قابل درک باشند.
۲. هیات مدیره مسئول اعمال نظارت بر توسعه و عملکرد کنترل های داخلی است، لذا می باید ضمن پذیرش مسئولیت نظارتی خود، مهارت ها و تخصص های مورد نیاز جهت مسئولیت پاسخگویی مناسب مدیریت ها را تعیین نموده و ارزیابی دوره ای این مهارت ها را انجام دهد.
۳. مدیریت با نظارت هیات مدیره می باید ساختارهای چنگانه ای برای حمایت از دستیابی به اهداف مد نظر داشته و تفویض اختیارات، تعیین مسئولیت ها و استفاده مناسب از فرآیندها و تکنولوژی ها را به گونه ای که پاسخگویی ذینفعان مختلف باشد، تامین نمایند.
۴. از آنجا که سازمان، متعهد به جذب، توسعه توانایی ها و حفظ افراد با صلاحیت در جهت رسیدن به اهداف مورد نظر خود است، هیات مدیره و مدیریت ارشد می باید صلاحیت حرفه ای پرسنل در سطوح مختلف سازمان و ارائه دهندگان خدمات برون سپاری را ارزیابی نمایند.
۵. هیات مدیره و مدیریت ارشد می باید مکانیسمی برای حفظ اشخاص پاسخگو ایجاد و پاسخگویی آنها را ارزیابی نمایند. آنها همچنین می باید عملکرد پاسخگویی را به منظور اعطای پاداش یا اعمال اقدامات انضباطی مناسب ارزیابی کنند.

ب) شناسایی و ارزیابی ریسک

ارزیابی ریسک فرآیندی پویا و تکرار شونده جهت شناسایی و تجزیه و تحلیل خطرات و ریسک های موجود در مسیر دستیابی به اهداف سازمان می باشد. بنابر الزامات دستورالعمل کنترل های داخلی، مدیریت ارشد بانک می باید فرآیند ارزیابی ریسک های مربوطه که شامل شناسایی، اندازه گیری و تجزیه و تحلیل ریسک و طراحی و اجرای روش های مدیریت ریسک می شود را پیاده سازی نماید.

چهار اصل مربوط به شناسایی و ارزیابی ریسک به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید اهداف را با وضوح کافی برای شناسایی و ارزیابی خطرات مربوط به آن تعیین نماید. این اهداف مربوط به عملیات ها، گزارشگری و رعایت قوانین و مقررات بوده و منعکس کننده تصمیمات مدیریت ها در مورد ساختار، ملاحظات صنعت و عملکرد سازمانی می باشد.
۲. سازمان، می باید خطرات دستیابی به اهداف خود را با شناسایی عوامل داخلی و خارجی تعیین نماید و با تجزیه و تحلیل این ریسک ها و مدیریت آنها، مکانیسم های ارزیابی ریسک در سطوح مناسب را پیاده سازی کند که شامل ریسک های مربوط به شرکت های فرعی، بخش ها و واحدهای عملیاتی سازمان می باشد.
۳. سازمان، می باید تقلب بالقوه در ارزیابی ریسک دستیابی به اهداف را در نظر بگیرد.
۴. سازمان، می باید تغییراتی که تاثیر قابل توجهی بر سیستم کنترل های داخلی می توانند داشته باشند را شناسایی و ارزیابی کند. این تغییرات شامل محیط خارجی، مدل کسب و کار و رهبری، عوامل محیط خارجی شامل نظارت ها و بازرسی ها، عوامل اقتصادی و محیطی است.

در بخش ارزیابی ریسک به طور کلی ممکن است بازنگری در کنترل های داخلی ضرورت یابد تا بدین وسیله ریسک های جدید یا ریسک هایی که پیش از این جزو ریسک های غیرقابل کنترل قلمداد شده اند، به شیوه ای مناسب مورد بررسی قرار گیرند.

ج) فعالیت های کنترلی

فعالیت های کنترلی، اقداماتی است که توسط سیاست ها و روش های سازمان برای کمک به حصول اطمینان از اجرا شدن دستورات مدیریت ها که در جهت کاهش خطرات در مسیر دستیابی به اهداف می باشند، ایجاد می شوند. فعالیت های کنترلی در تمام سطوح سازمان، در سراسر محیط فن آوری و تکنولوژی آن و در فرآیندهای مختلف کسب و کار صورت خواهد پذیرفت. فعالیت های کنترلی هر شرکت باید متناسب با اهداف عملیاتی، گزارشگری مالی و رعایتی آن باشد. هر چند که این فعالیت ها باید بسته به اندازه، نوع عملیات، اهداف و شرایط هر شرکت طراحی و پیاده سازی شوند، اما فعالیت های کنترلی هر شرکت باید علاوه بر کنترل های عمومی و کاربردی حاکم بر سامانه های اطلاعاتی، دربرگیرنده و مبتنی بر اصول زیر باشد. که سه اصل مربوط به فعالیت های کنترلی به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید ضمن مد نظر قرار دادن تاثیر عوامل محیطی، عملیاتی و ویژگی های خاص سازمان، فعالیت های کنترلی را انتخاب کرده و توسعه دهد تا به کاهش خطرات دستیابی به اهداف در سطح قابل قبول کمک کند.
۲. سازمان، می باید فن آوری و تکنولوژی فعالیت های کنترلی را برای حمایت از دستیابی به اهداف انتخاب کرده و توسعه دهد.
۳. سازمان، فعالیت های کنترلی را می باید از طریق ایجاد سیاست های واکنش به اتفاقات مورد انتظار و روش هایی که این سیاست ها را عملی می کنند، مستقر کند. فعالیت های کنترلی مذکور باید به موقع انجام شده و هر گونه اقدامات اصلاحی در صورت لزوم اجرا شوند.

د) اطلاعات و ارتباطات

در واقع اهداف کنترلی این بخش شامل اطمینان از این است که آیا اطلاعات به وسیله سیستم های اطلاعاتی شناسایی، گردآوری، پردازش و گزارش می شوند و اینکه ارتباطات اثربخشی در سراسر سازمان و با اشخاص برون سازمانی برقرار می شود یا خیر.

اطلاعات و ارتباطات برای یک سازمان جهت انجام مسئولیت پذیری کنترل های داخلی حمایت کننده اهداف، ضروری است. در این راستا می باید مسیرهای ارتباطی مناسب و دو طرفه ای بین کارکنان و مدیریت ها برقرار گردد تا از این طریق بتوان مسئولیت های کارکنان را در رابطه با کنترل های داخلی به آنان اعلام نمود و در مقابل، کارکنان بانک نیز از این طریق بتوانند اطلاعات مهم را به مدیریت ارشد بانک گزارش نمایند.

سه اصل مربوط به اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید اطلاعات با کیفیت مورد نیاز خود را در جهت حمایت از عملکرد کنترل های داخلی به دست آورده یا تولید و شناسایی نماید. سیستم های اطلاعاتی می باید داده های خام بدست آمده از منابع داخلی و خارجی را ضبط، پردازش و تبدیل به اطلاعاتی به موقع، دقیق، کامل، قابل دسترس، محافظت شده و قابل اثبات کرده و بنحو مطلوبی نگه داری کنند.

۲. اطلاعات مرتبط داخلی سازمان، از جمله اهداف و مسئولیت پذیری های کنترل های داخلی، برای حمایت از عملکرد کنترل های داخلی مورد نیاز هستند. چنین ارتباطی باید شامل فرآیندی در جهت انتقال اطلاعات مورد نیاز باشد. ارتباط بین مدیریت ها و هیات مدیره هم نیاز به اطلاعات و کانال های ارتباطی جداگانه از جمله خطوط اطلاعاتی ویژه دارد. این کانال ها بایستی امن بوده تا از دسترسی افراد ناشناس جلوگیری به عمل آید.

۳. ارتباطات برون سازمانی از جمله سهامداران، شرکای تجاری، مالکان، مشتریان و تحلیل گران مالی باید به موقع و مربوط باشد و کانال های ارتباطی باید اجازه ورود داده های دریافتی از مشتریان، مصرف کنندگان، تامین کنندگان، حسابرسان مستقل، تحلیل گران مالی و دیگران را به سیستم اطلاعاتی بدهد.

ه) خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها

عملکرد سیستم کنترل های داخلی می باید بطور مستمر مورد ارزیابی و نظارت قرار گیرد. این نظارت می باید از طریق فعالیت های نظارتی مداوم، ارزیابی های موردی یا ترکیبی (در سطح ستاد و صف) انجام پذیرد. فعالیت های نظارتی در بانک کارآفرین بوسیله مدیریت های حسابرسی داخلی، بازرسی، ریسک و تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی انجام می گیرد. در این خصوص گزارشات تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی و نهایتاً هیأت مدیره بانک، گزارشات تهیه شده توسط مدیریت بازرسی به کمیته بازرسی، گزارشات تهیه شده توسط مدیریت ریسک به کمیته عالی ریسک و گزارشات تهیه شده توسط مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی به مدیر ارشد بانک ارائه می گردد.

دو اصل مربوط به خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها به شرح زیر می باشد:

۱. سازمان، می باید ارزیابی های مداوم و یا جداگانه را در جهت به روز و کارا بودن اجزای کنترل های داخلی انتخاب، اجرا و توسعه نماید. همچنین باید میزان تغییرات در کسب و کار و فرآیندهای اجرای آن را در نظر بگیرند. لذا ارزیابی ها می باید توسط افرادی که به اندازه کافی آگاه و دارای صلاحیت هستند صورت پذیرد. لازم به ذکر است که ارزیابی های جداگانه نیز به صورت دوره ای جهت ارائه بازخورد اهداف انجام شود.
۲. سازمان، می باید در صورت لزوم، کمبود کنترل های داخلی مرتبط به افرادی که مسئول اقدامات اصلاحی هستند، از جمله مدیریت ارشد و هیات مدیره را ارزیابی کند. نتایج ارزیابی های مذکور می باید بررسی شده و پیگیری اصلاح به موقع کمبودهای کشف شده از وظایف مدیریت ارشد می باشد.

در این قسمت شرح مختصری در خصوص کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین ارائه می گردد.

کمیته حسابرسی:

بر اساس مصوبه هیئت مدیره شماره ۳۶۱ مورخ ۸۸/۰۱/۳۰ به منظور رعایت اصول و ضوابط حاکم بر بانکها و ناشران بورس اوراق بهادار تهران، کمیته حسابرسی بانک کارآفرین جهت اجرای الزامات، ضوابط و تنظیم آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوطه تشکیل گردیده است. منشور کمیته حسابرسی (مصوب ۱۳۹۲/۱۱/۲۶) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ طی بخشنامه شماره ۹۳/۱/۴۷۰ ابلاغ گردیده است. کمیته حسابرسی بانک کارآفرین در شش ماهه اول سال ۹۸ اقدام به برگزاری ۵ جلسه نموده است. که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح زیر می باشد:

- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
- رسیدگی به صورت های مالی بانک
- پیگیری نکات ضعف گزارش های رسیدگی به صورت های مالی از سال ۹۱ الی سال ۹۷
- بررسی نحوه تسعیر ارز در تراز بانک
- بررسی شرایط حسابرسی شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی اداره ساختمان
- بررسی کمیسیون های معاملات برگزار شده در سال ۱۳۹۸
- بررسی فرآیند انبارگردانی مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
- بررسی اعضای کمیته های تخصصی بانک به همراه شرح وظایف
- پیگیری نامه مدیریت حسابرس مستقل
- بررسی بهنگام سازی قیمت سهام در وثیقه بانک در سیستم آفرین
- بررسی موردی شرکت امین اعتماد کارآفرین
- بررسی اولیه نحوه پشتیبانی سیستم های اطلاعاتی شرکت های تابعه بانک
- بررسی نحوه همکاری فی مابین شرکت بیمه کارآفرین و بانک کارآفرین
- بررسی خلاصه نکات برگرفته از گزارشات مدیریت امور بازرسی
- بررسی گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط

مدیریت حسابرسی داخلی:

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۷، تشکیل گردیده و بر اساس دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ابلاغ شده در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۱۶، بررسی اثر بخشی سیستم کنترل های داخلی بانک را بر عهده دارد. منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ گردیده است.

خود ارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی ها، که می توان گفت یکی از اهداف اصلی و شاید مهمترین مأموریت کنترل های داخلی می باشد به منظور شناسایی و کشف سریع نارسایی های موجود در نظام کنترل های داخلی، اطلاع مدیریت ها از آنها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع می باشد.

سیستم کنترل های داخلی می باید در برگیرنده سیاست ها، رویه ها، وظایف، فعالیت ها و سایر جنبه هایی باشد که بتواند به حصول اطمینان از کیفیت گزارشگری مالی کمک نماید. این مهم مستلزم بکارگیری فرآیندها و نگهداری مستندات مناسب جهت انتقال اطلاعات قابل اتکا، مربوط و به موقع می باشد.

مدیریت حسابرسی داخلی بانک کارآفرین، به عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، در غالب دو خدمت زیر اقدام به جمع آوری اطلاعات و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی می نماید:

۱- ارائه خدمات اطمینان بخش

۲- ارائه خدمات مشاوره

دو رویکرد مذکور ممکن است برای تمرکز مستقیم بر عملیات گزارشگری، رعایت و کنترل ها، طراحی و اجرا شوند تا اطمینان منطقی از تحقق هدف های عملیاتی و فعالیت ها حاصل گردد. خدمات متمرکز شده بر کنترل ها، به منظور ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها بر عملیات، گزارشگری و رعایت انجام می شوند.

در پایان یادآور می شود، از آنجا که سیستم کنترل های داخلی اثربخش، مدیریت ارشد بانک را در دست یابی به اهداف سازمان یاری می کند، اهمیت بالای اجرای آن در بانک کارآفرین غیر قابل انکار است و بدین منظور سیستم یکپارچه کنترل های ارائه شده کوزو، به شرح ارائه شده، در بانک کارآفرین اجرا می گردد.

خالص وضعیت باز ارزی 98/06/31

عنوان	دلار امریکا	یورو	یووان چین	پوند انگلیس	فرانک- سوئیس	بن ژاپن	روپیه هند	درهم امارات	وون کره جنوبی	ریل جدید روسیه	لیو جدید ترکیه	ریال عمان	ریال قطر	نیمار عراق	جمع
الف-1- معادل ریالی مجموع دارایی‌های ارزی	398,538,697,620.00	2,976,159,418,924.00	439,499,811,413.00	29,745,033,175.00	9,791,540,235.00	274,245,963,043.00	348,700,260,989.00	380,287,300,453.00	251,494,915,325.00	148,423,562,497.00	48,615,167,920.00	139,515,251,970.00	1,693,359,097.00	-	5,446,710,282,661.00
الف-2- معادل ریالی مجموع بدهی‌های ارزی	149,253,353,760.00	2,327,747,485,416.00	441,704,502,003.00	2,492,655,828.00	25,009,510.00	231,831,628,744.00	335,983,038,925.00	370,878,775,237.00	183,229,264,626.00	141,353,367,919.00	65,100,507,507.00	139,276,943,799.00	-	-	4,388,876,533,274.00
الف-3- خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی	249,285,343,860.00	648,411,933,508.00	2,204,690,590.00	27,252,377,347.00	9,766,530,725.00	42,414,334,299.00	9,766,530,725.00	9,408,525,216.00	68,265,650,699.00	7,070,194,578.00	16,485,339,587.00	238,308,171.00	1,693,359,097.00	-	1,057,833,749,387.00
ب-1- معادل ریالی مجموع تعهدات مشتریان	10,446,182,880.00	3,002,248,458,016.00	204,988,056,423.00	-	-	4,859,879,760.00	-	14,610,767,500.00	967,530,623.00	71,659,357,086.00	7,812,339,535.00	139,276,943,799.00	-	66,035,955,071.00	3,767,738,367,875.00
ب-2 معادل ریالی مجموع تعهدات موسسه اعتباری	10,446,182,880.00	3,002,248,458,016.00	204,988,056,423.00	-	-	4,859,879,760.00	-	14,610,767,500.00	967,530,623.00	71,659,357,086.00	7,812,339,535.00	139,276,943,799.00	-	66,035,955,071.00	3,767,738,367,875.00
ب-3- خالص تعهدات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص وضعیت باز مثبت هر ارز	249,285,343,860.00	648,411,933,508.00	2,204,690,590.00	27,252,377,347.00	9,766,530,725.00	42,414,334,299.00	12,717,222,064.00	9,408,525,216.00	68,265,650,699.00	7,070,194,578.00	16,485,339,587.00	238,308,171.00	1,693,359,097.00	-	1,076,523,779,564.00
خالص وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	2,204,690,590.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,690,030,177.00
وضعیت باز ارزی (عدد بزرگتر وضعیت باز مثبت یا منفی تمامی ارزها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,076,523,779,564.00
میزان تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
میزان تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز مثبت هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی وضعیت باز منفی هر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها (35 درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درصد تخطی از حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها (30 درصد سرمایه نظارتی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



مجمع عمومی

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

هیأت مدیره

کمیته رعایت قوانین و مقررات

کمیته عالی ریسک

کمیته جبران خدمات

کمیته حسابرسی

هیات عامل

مدیر عامل

مدیریت ریسک

مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

مدیریت بازرسی

مدیریت امور حقوقی

مدیریت طرح و توسعه

اداره امنیت اطلاعات

مدیریت حسابرسی داخلی

مدیریت فناوری اطلاعات

مدیریت امور حوزه مدیریت

اداره روابط عمومی و تبلیغات

معاونت اجرایی

معاونت امور ارزی و بین الملل

معاونت امور بانکی

مدیریت مالی و سرمایه گذاری

مدیریت توسعه سرمایه انسانی

مدیریت امور پشتیبانی

مدیریت سازمان و روشها

مدیریت امور بین الملل

مدیریت اعتبارات

مدیریت امور شعب

مدیریت امور بازاریابی و مشتریان ویژه

تغییرات در گزارش ها

- ۱- گزارش امور مالی نسبت به گزارش شماره ۲۱ تغییر نداشته است.
- ۲- گزارش امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۲۱ تغییر نداشته است.
- ۳- گزارش امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۲۱ تغییر نداشته است.
- ۴- گزارش امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۲۱ تغییر نداشته است.
- ۵- گزارش امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۲۱ تغییر نداشته است.
- ۶- گزارش امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۲۱ تغییر نداشته است.
- ۷- گزارش امور سازمان روش ها، نسبت به گزارش شماره ۲۱ تغییر نداشته است.